

烟台龙源电力技术股份有限公司 2024 年半年度在国家能源集团财务有限公司办理金融业务风险评估报告

根据《深圳证券交易所上市公司自律监管指引第 7 号——交易与关联交易》有关要求，结合国家能源集团财务有限公司（以下简称“财务公司”）提供的《金融许可证》《营业执照》等证件资料，烟台龙源电力技术股份有限公司（以下简称“公司”）审阅了财务公司的《公司章程》、三会议事规则、委员会工作细则及审计报告等文件，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估。现将有关情况报告如下：

一、财务公司基本情况

（一）成立情况

财务公司为中国银行保险监督管理委员会批准设立的非银行金融机构，原名称为神华财务有限公司。2000 年 10 月 4 日，经中国人民银行银复〔2000〕210 号文批准，神华财务有限公司正式开业。2020 年 9 月 22 日，经中国银行保险监督管理委员会（以下简称“中国银保监会”）北京监管局京银保监复〔2020〕637 号文批准，神华财务有限公司更名为国家能源集团财务有限公司。2020 年 9 月 24 日，经中国银行业监督管理委员会北京银监局批准换发了《金融许可证》，金融许可证编号为 L0022H211000001。

（二）基本情况

统一社会信用代码：91110000710927476R

法定代表人：杨富锁

注册资本：1,750,000 万元人民币

住所：北京市西城区西直门外大街 18 号楼 2 层 7 单元
201、202,3 层 7 单元 301、302

经营范围：许可项目：企业集团财务公司服务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

（三）股权结构

国家能源投资集团有限责任公司占比 60.00%；中国神华能源股份有限公司占比 32.57%；国能朔黄铁路发展有限责任公司占比 2.86%；神华准格尔能源有限责任公司占比 2.86%；国能包神铁路有限责任公司占比 1.71%。

股东名称	出资金额（亿元）	持股比例
国家能源投资集团有限责任公司	105.00	60.00%
中国神华能源股份有限公司	56.99	32.57%
国能朔黄铁路发展有限责任公司	5.01	2.86%
神华准格尔能源有限责任公司	5.01	2.86%
国能包神铁路有限责任公司	2.99	1.71%
合计	175.00	100.00%

二、财务公司内部控制的基本情况

（一）控制环境

治理结构：财务公司按照《国家能源集团财务有限公司章程》的规定设立了股东会、董事会和监事会，并且对董事

会和董事、监事会和监事、经理层和高级管理人员在内部控制中的责任进行了明确规定，确立了股东会、董事会、监事会和经理层之间各司其职、各负其责、协调运转、规范运作、有效制衡的公司治理结构，为风险管理的有效性提供必要的前提条件。

财务公司从制度控制、机制控制等方面，建立内控保障体系。形成董事会、监事会、经理层、风险管理与法律事务部、各业务部门及审计稽核部为依托的组织架构体系。通过部门自律、绩效考评、内审监督等形式确保各部门、各岗位各司其职，为财务公司有效防范风险、稳健经营夯实了基础。财务公司把加强内控机制建设、规范经营、防范和化解金融风险放在各项工作的首位，以培养员工具有良好职业道德与专业素质及提高员工的风险防范意识作为基础，通过加强或完善内部审计、培养教育、考核和激励机制等各项制度，全面完善公司内部控制制度，基本建成了“体系完整、结构清晰、内容明确、协同一致”的规章制度体系，使其成为内控体系落地执行的重要制度保障。

（二）风险的识别与评估

财务公司制定了一系列内部控制制度，实行内部审计监督制度，设立对董事会负责的内部审计部门，对本公司的经济活动进行内部审计和监督。进一步强化内部控制，有效防范各种风险，构建以风险管理为导向的内部控制体系，实现持续健康发展，编制了公司《内部控制管理手册》，作为建立、执行、评价及维护内部控制与风险管理体系的指导和依

据。各部门在其职责范围内建立风险评估体系，对各业务流程的风险水平进行评估，明确业务流程各环节中存在的风险点。根据各项业务的不同特点制定了项目责任管理制度、风险控制制度、操作流程、作业标准和风险防范措施，各部门责任分离、相互监督，对自营操作中的各种风险进行预测、评估和控制。

（三）控制活动

财务公司作为具有金融属性的行业企业，要服务好集团实体经济、助力发展战略，制定了《国家能源集团财务有限公司制度管理办法》，定期组织制度清理，编制包含本年度制度管理计划执行情况、建设与变更情况、回顾情况、培训情况、执行自查和检查情况、管理成效，以及下年度制度新增、修订和废止计划、回顾计划、培训计划、执行检查计划等的年度工作报告，进行制度回顾、检查和流程的改造，对内控措施的有效性不断进行测试和评估、改建，不断完善合规制度体系，细化合规操作流程，提升资金管控能力。为业务操作层面操作提供了指引，将设计缺陷源头防控，全面风险管理固化于制。

财务公司的主要业务控制如下：

1、资金业务控制

（1）在资金计划管理方面，财务公司业务经营严格遵循《企业集团财务公司管理办法》进行资产负债管理，通过制定和实施资金计划管理、同业资金拆借管理等制度，保证资金的安全性、流动性和盈利性。

(2) 在成员单位存款业务方面，财务公司《结算管理办法》《客户对账管理办法》等制度对成员单位的存款业务和存款账户进行规范，严格遵循平等、自愿、公平和诚实信用的原则保障成员单位资金的安全，维护各当事人的合法权益。

(3) 在资金集中管理和内部转账结算业务方面，成员单位在财务公司开设结算账户，通过财务公司全球金融管理服务平台实现资金结算，严格保障结算的安全、快捷、通畅，同时具有较高的数据安全性。每日营业终了，通过财务公司业务运营信息系统将结算业务数据自动导入财务核算系统，保证入账及时、准确，发现问题及时反馈，并将资金核算纳入到财务公司整体财务核算当中。为降低风险，财务公司严格执行货币资金内部控制规范，将支票、预留银行财务章和预留银行名章交予不同人员分管，并禁止将财务章带出单位使用。

(4) 在流动性管理方面，财务公司坚持稳健审慎的流动性管理策略，通过以下措施保障流动性水平保持在安全状态：一是通过调整业务种类和差异化利率定价优化存款结构，优化资产的品种和期限结构配置，改善流动性指标。二是强化资产负债管理和流动性监测。财务公司建立了资产负债管理制度体系，对表内外资产负债进行统一计划、运作、管控，持续加强资金归集、提升核心负债比例，同时完善流动性风险应急管理方案，并对流动性指标进行日常监测，进一步提升流动性管理精细化水平和管理主动性。三是通过加强同业

合作，扩大综合授信规模，保持资金融通渠道畅通。

2、信贷业务控制

财务公司根据中国银保监会和中国人民银行的有关规定制定了《成员单位综合授信管理办法》《自营贷款管理办法》《委托贷款管理办法》《贷后管理暂行办法》《信用风险管理指引》多项业务制度及操作规程，涵盖了财务公司自营贷款、委托贷款、电票贴现和承兑等业务，构成了信贷业务制度体系。财务公司严格按照相关规章制度要求开展信贷业务，实行贷前调查、贷中调查和贷后检查，并实行审贷分离、分级审批，每笔业务按照操作规程经由信贷部审查、风险管理与法律事务部风险合规审核、信贷业务审查委员会审议，提请有权审批人审批同意并签订合同。后续提还款业务等贷后管理事宜均按照各项规章制度要求定期不定期的贷后检查，为财务公司采取风险预警或主动退出措施提供参考，确保贷款本息的安全回收。各项业务流程清晰合规，相关文件资料也得到了及时合理地存档和管理。

此外，在信贷业务风险控制方面，风险管理与法律事务部一方面审慎控制新增授信及续贷事宜，合理调配信贷资金投放，逐步将资金引导流向骨干企业和经营效益较好、还款能力较强企业。另一方面进一步强化监测预警，深入排查风险隐患和漏洞，持续跟进处僵治困政策要求和工作进展，根据贷款行业分布、到期情况以及贷款企业实际的生产经营情况和资金状况，对不同贷款企业提出有针对性的风险防控措施。财务公司继续维持零不良，信贷资产质量处于可控区间。

3、投资业务控制

财务公司有较为完善的投资业务管理制度体系，制定了《证券投资业务管理办法》《投资业务市场风险管理办法》《投资业务审查委员会管理办法》《市场风险管理指引》等管理制度，实现了研究和决策分离、决策和交易分离、业务和账务分离、业务链和资金链分离、风险管控独立。在严控投资风险的前提下，财务公司审慎稳健进行投资。投资业务纳入财务公司统一的年度预算管理，并在年内严格执行。财务公司资金部门对所有投资业务设立投资业务台账，按季度与财务部进行对账，确保账实相符，保护财产安全。

4、内部审计

财务公司实行内部审计监督制度，设立了对董事会负责的内部审计部门，建立了内部审计管理办法和操作规程，对财务公司的各项经济活动进行内部审计和监督。审计部门针对财务公司的内部控制执行情况、业务和财务活动的合法性、合规性、风险性、准确性、效益性进行监督，有效防范操作风险。对内部控制中的薄弱环节、管理不完善之处和由此导致的各种风险，向各部门和管理层提出有价值的改进意见和建议。

5、信息系统控制

财务公司严格按照中国银保监会《关于加强非银行金融机构信息科技建设和管理的指导意见》《商业银行信息科技风险管理指引》的要求开展信息科技风险管理工作。通过建立健全的信息科技管理制度和技术规范，严格划分信息系统

开发、测试、生产运行与使用部门职责，严格落实科技项目管理、研发与测试、生产运行与维护、物理与环境安全、网络安全、系统安全、应用安全及信息保护等各项控制措施。财务公司核心业务系统于 2017 年 6 月由北京软通动力信息技术（集团）有限公司开发，并由其提供后续服务支持。2018 年 1 月，系统正式全面上线投运。信息系统涵盖资金结算、网上银行、财务核算、资金监控、信贷管理、风险管理、客户管理等功能，从需求管理、信息系统访问控制、业务系统账户权限变更、第三方信息安全、信息系统数据备份管理、计算机安全检查管理、计算机软件产品管理及间连北京金融城域网专网管理等方面构建了较为完整的业务流程和保障制度。

财务公司在建立信息系统控制制度中，做到了权责分配和职责分工明确、流程清晰、操作规范，授权和审批程序科学合理，并将授权审批纳入了财务公司《内部授权管理办法》。风险管理成果信息化，助推全面风险管理落地推广与应用。根据公司管理成熟度，分期建设风险管理信息化项目，借助信息化管理手段，将规范性要求固化于系统中。此外，借助系统中关于风险数据的收集、统计功能，进一步分析风险诱因，修正前次风险评估结论，完善风险应对措施，实现对风险的动态管理。

6、风险管理

财务公司建立了“一个基础，三道防线”的风险管理体系，形成了完备的风险管理制度框架。财务公司董事会下设了风

险管理委员会和审计委员会；高级管理层下设信贷业务审查委员会和投资业务审查委员会；经营层设置了风险管理、内部审计部门，有专职风险控制工作人员，有完善的风险管理体系的组织保障。同时，通过章程、议事规则、部门职责的梳理，进一步理清风险防控“三道防线”的职责。董事会为风险管理最终责任人，高级管理层承担全面风险管理的实施责任，业务条线承担风险管理的直接责任，在日常工作中实现对风险的识别与管控；风险管理条线运用风险管理的手段组织、协调各业务部门按照财务公司确定的风险管理策略和流程，开展日常监测和风险管理工作，同时对各部门落实情况进行指导检查，督促整改落实；内审部门承担业务部门和风险管理部门履责情况的审计责任，对一二道防线风险管理情况进行再监督和评价，确保风险可控在控。

财务公司打造了以全面风险管理办法为核心，市场风险、流动性风险、操作风险、信用风险、合规风险管理指引为基础，信贷、票据、资金业务审核细则为保障的风险管理制度体系，形成了财务公司风险治理层面、风险管理主体框架层面、风险管理执行层面的上、中、下三层的风险管理制度框架，实现管理和业务领域全覆盖。其中，风险管理部门是财务公司风险管理职能部门，负责风险管理委员会的日常工作，负责制定相关流程和制度，各项业务的合规审核，对重要风险指标进行监测，对内部控制活动进行风险评估。内部审计部门对内部控制中的薄弱环节、管理不完善之处和可能由此导致的各种风险，向各部门和管理层提出有价值的改进意见。

（四）内部控制整体评价

总体而言，财务公司的内部控制制度完善，执行有效。在资金、信贷、投资等各类业务管理方面，财务公司都建立了相应的业务风险控制程序，较好地控制了各类风险，使整体风险控制在合理的水平。

三、财务公司经营管理及风险管理情况

（一）经营情况

截至 2024 年 6 月 30 日，财务公司现金及存放中央银行款项 128.78 亿元，同业款项 188.13 亿元，吸收成员单位存款 2744.64 亿元。2024 年 1-6 月累计实现营业收入 23.29 亿元，实现利息收入 28.37 亿元，实现利润总额 19.48 亿元。主要财务数据请详见下表：

表 1：

项目	单位	2024年1-6月	2023年1-6月
营业收入	百万元	2,329	2,129
利润总额	百万元	1,948	1,816
净利润	百万元	1,519	1,424

表 2：

项目	单位	2024年6月30日	2023年6月30日
资产总计	百万元	310,516	246,467
负债合计	百万元	275,781	214,890
所有者权益	百万元	34,735	31,577

注：上表财务数据根据中国企业会计准则编制。

（二）风险管理情况

财务公司自成立以来，一直坚持稳健经营的原则，严格按照《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国银行业监督管理法》《中央企业全面风险管理指引》《企业内部控制基

本规范》《企业会计准则》《企业集团财务公司管理办法》和国家有关金融法规、条例以及《公司章程》的规定规范经营行为，加强内部控制与风险管理。根据对财务公司风险管理的了解和评价，截至 2024 年 6 月 30 日止未发现与财务报表相关的资金管理、信贷业务、投资业务、内部审计、信息系统等风险控制体系存在重大缺陷。

（三）风险指标

根据《企业集团财务公司管理办法》规定，截至 2024 年 6 月末，财务公司的各项监管指标均符合规定要求，具体如下：

序号	监管指标	于2024年6月30日
1	流动性比例 $\geq 25\%$	40.48%
2	资本充足率 $\geq 10.5\%$	12.75%
3	贷款比例 $\leq 80\%$	74.01%
4	集团外负债比例与资本净额的比例 $\leq 100\%$	0.00%
5	票据承兑和转贴现总额与资本净额的比例 $\leq 100\%$	16.05%
6	承兑汇票余额与资产总额的比例 $\leq 15\%$	1.98%
7	承兑汇票余额与存放同业余额的比例 $\leq 300\%$	32.70%
8	承兑保证金存款占有所有存款比例 $\leq 10\%$	0.00%
9	投资比例 $\leq 70\%$	54.67%
10	固定资产比例 $\leq 20\%$	0.04%

（四）其他事项

2024 年上半年，财务公司未发生过挤兑事件、到期债务不能支付、大额贷款逾期、重要信息系统严重故障、被抢劫或诈骗、董事或高级管理人员被有权机关采取强制措施或涉及严重违纪、刑事案件等重大事项；未发生可能影响财务公司正常经营的重大机构变动、股权交易或者经营风险等事项；

未受到过监管部门行政处罚和责令整顿，对公司存放资金也不存在安全隐患。

四、持续风险评估措施

财务公司制订了并严格执行风险管理制度以及《金融服务协议》约定的资金风险控制措施，以保证公司在财务公司的存款资金安全，有效防范、及时控制和化解存款风险。财务公司向公司提交定期财务报告，使得公司能评估财务公司的业务与财务风险，如出现重大风险，立即启动应急处置程序，制定处置方案。公司在财务公司存款的安全性和流动性良好，从未发生因财务公司头寸不足延迟付款等情况。

五、风险评估意见

基于以上分析与判断，认为：

（一）财务公司具有合法有效的《企业法人营业执照》《金融许可证》；

（二）财务公司严格按照中国银行保险监督管理委员会颁布的《企业集团财务公司管理办法》规定经营，财务公司相关监管指标符合该办法的要求；

（三）财务公司严格按照《企业集团财务公司管理办法》之规定运营，财务公司的风险管理不存在重大缺陷，公司与财务公司之间发生的关联存款等金融业务不存在重大风险。

烟台龙源电力技术股份有限公司董事会

二〇二四年八月十五日